

Santander Platinum Dynamiczny

Santander FIO

LIPIEC 2021

PODSTAWOWE INFORMACJE

kategoria	MIESZANE
sugerowany czas inwestycji	co najmniej 4 lata
minimalna pierwsza wpłata	1 000 PLN
minimalna kolejna wpłata	100 PLN
opłata za nabycie (dystrybucyjna)	0,0% (promocja)
opłata za odkupienie (manipulacyjna)	0,0% (promocja)
opłata za zamianę między subfunduszami (dodatkowa)	0,0% (promocja)
aktualna opłata za zarządzanie*	A: 2,5%, S: 2,5%, T: 2,5%
maksymalna opłata za zarządzanie	A: 2,5%, S: 2,5%, T: 2,5%
opłata za wyniki	brak
benchmark	60% MSCI ACWI + 20% ICE BofA Poland Government Index (GOPL) + 10% ICE BofA Global Government Index (W0G1) + 10% WIBID 3M
data rozpoczęcia działalności	27.12.2007

* zobacz informację o kategoriach jednostek uczestnictwa na odwrocie

SKRÓCONY OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ I RYZYKA

- subfundusz mieszany, który inwestuje globalnie. Inwestycje zagraniczne mogą stanowić do 100% aktywów,
- subfundusz lokuje max. 60% aktywów bezpośrednio w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe denominowane głównie w PLN, emitowane przez Skarb Państwa i przedsiębiorstwa oraz w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych,
- zarządzający dąży do utrzymywania zaangażowania w akcje lub jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych na poziomie od 50% do 70%,
- max. 20% wartości aktywów może być lokowane w obligacje korporacyjne, przy czym do 10% aktywów subfunduszu może być lokowane w obligacje emitentów nieposiadających ratingu inwestycyjnego,
- wskaźnik duration części dłużnej nie powinien przekroczyć poziomu 8,
- subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku,
- subfundusz jest dedykowany dla inwestorów, którzy oczekują wysokich zysków i planują inwestowanie długoterminowe (minimum 4-letnie) oraz akceptują wysokie ryzyko związane głównie z wahaniami cen akcji, rynkowych stóp procentowych, kursów walut oraz z ryzykiem kredytowym i ryzykiem płynności. Pełen opis ryzyk subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz, w skróconej formie, w kluczowych informacjach dla inwestorów.

Proces inwestycyjny w Santander TFI opiera się zarówno na kompetencjach Komitetu Inwestycyjnego jak i zarządzających poszczególnymi subfunduszami. Komitet Inwestycyjny, w skład którego wchodzi wszyscy zarządzający, akceptuje instrumenty finansowe, które mogą znajdować się w portfelach subfunduszy oraz podejmuje decyzje kierunkowe dotyczące zarządzanych portfeli. Zarządzający subfunduszami podejmują decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.

ZARZĄDZAJĄCY



Jacek Grel

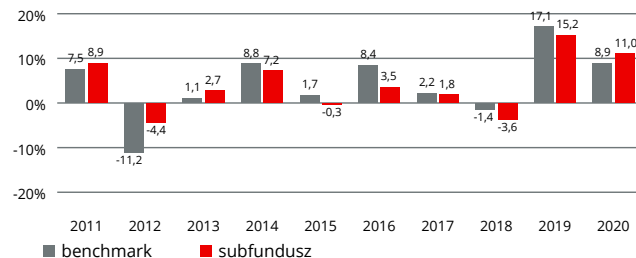
Kierownik ds. Alokacji Aktywów

WYNIKI (dane na 2021-07-30)

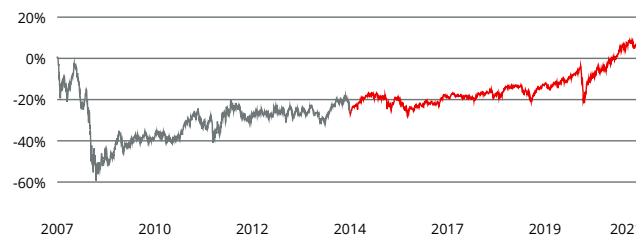
Stopy zwrotu

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. A	0,9%	2,7%	7,2%	19,5%	28,9%	40,1%	58,5%	8,3%
jedn. S	0,9%	2,7%	7,2%	19,6%	29,2%	40,8%	62,2%	8,3%
jedn. T	0,9%	2,7%	7,2%	19,6%	29,6%	41,4%	66,0%	8,3%
benchmark	1,2%	3,3%	8,9%	20,2%	32,2%	46,7%	N/D	9,7%

Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. A,%)

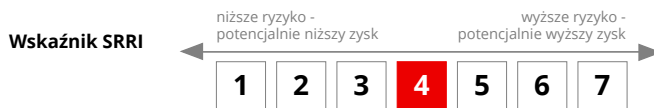


Stopa zwrotu od początku działalności (jedn. A,%)



13.10.2014 Subfundusz zmienił nazwę i politykę inwestycyjną. W związku z tym wyniki Subfunduszu sprzed 13.10.2014 zostały osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Na wykresie okres przed 13.10.2014 został oznaczony szarym kolorem.

RYZYSKO



Wskaźniki ryzyka i efektywności (jedn. A,%)

	1Y	3Y	5Y
odchylenie standardowe	1,71%	2,65%	2,23%
wskaźnik Sharpe'a	0,88	0,25	0,22
wskaźnik alfa	0,13%	-0,07%	-0,08%
wskaźnik beta	0,88	1,00	1,00
wskaźnik R ²	0,95	0,97	0,97
tracking error	0,46%	0,44%	0,39%
duration (dane na 2021-07-30)	1,20		

SKŁAD PORTFELA (dane na 2021-07-30)

Największe pozycje w portfelu

	Typ	Udział
Vanguard S&P 500 ETF (GBP)	F	9,1%
Invesco S&P 500 ETF (USD)	F	8,8%
Lyxor ETF MSCI Europe (Dis) (EUR)	F	6,7%
Depozyt/PLN/Bank Handlowy S.A.	G	6,3%
iShares Core S&P 500 ETF (Dis) (GBP)	F	5,6%
WZ1129	D	5,3%
BGK/PLN/20310612	D	5,3%
BGK/PLN/20300605	D	4,6%
Morgan Stanley US Advantage I (Acc) (USD)	F	4,5%
WZ1122	D	4,2%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.07.2021 r. Szczegółowe informacje znajdują się na Santander.pl/TFI

KATEGORIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

W funduszu Santander FIO istnieją cztery kategorie jednostek uczestnictwa (JU). JU kategorii A, S i T zbywane są za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz. Kategorie A, S i T różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. Kategoria przyznanych JU A, S i T zależy od łącznej wartości środków powierzonych przez danego Uczestnika, ustalonej według ceny nabycia, powiększonej o ewentualną bieżącą wypłatę. Jeśli wartość ta:

- nie przekracza kwoty 100 000 zł przyznawane są JU kategorii A,
 - wynosi co najmniej 100 000 zł, lecz nie więcej niż 1 000 000 zł przyznawane są JU kategorii S,
 - wynosi co najmniej 1 000 000 zł przyznawane są JU kategorii T.
- Najniższa opłata za zarządzanie naliczana jest w przypadku JU kategorii T, najwyższa w kategorii A. W konsekwencji, jednostki poszczególnych kategorii w odpowiednio długim terminie różnią się między sobą rentownością inwestycji (im niższa opłata, tym wyższa stopa zwrotu). O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie Santander.pl/TFI.

PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY

Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. to jedno z największych i najbardziej doświadczonych TFI działających na polskim rynku. Od 1998 roku zarządzamy funduszami inwestycyjnymi cieszącymi się uznaniem Klientów i ekspertów. Powierzone przez naszych Klientów środki lokujemy, w zależności od wybranego funduszu i subfunduszu, w instrumenty rynku kapitałowego i finansowego: akcje, obligacje, instrumenty pieniężne.

INFORMACJE KONTAKTOWE

Santander TFI S.A.
pl. Władysława Andersa 5
61-894 Poznań

Santander.pl/TFI
tfi@santander.pl
tel. 801 123 801

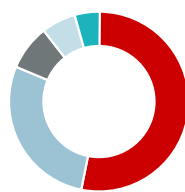
WAŻNE INFORMACJE

Prezentowane dane dotyczą wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu oraz zmian wartości jednostek uczestnictwa w podanych okresach, są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat z tytułu zbycia i odkupienia jednostek przez subfundusz. Dane finansowe subfunduszu, opis czynników ryzyka oraz informacje na temat opłat związanych z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz tabeli opłat dostępnych w języku polskim na Santander.pl/TFI/dokumenty i u dystrybutorów funduszu Santander FIO. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4). Fundusz (subfundusz) nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej Uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Powyższy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny. 2021 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 2021-08-19

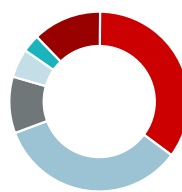
Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.

Klasy aktywów



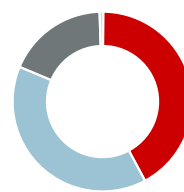
- 53% tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych
- 28% obligacje skarbowe
- 8% obligacje korporacyjne
- 6% środki pieniężne i depozyty
- 5% akcje

Geografia



- 35% Stany Zjednoczone
- 34% Polska
- 10% region Europy (fundusze inwestycyjne)
- 5% region Emerging Markets (fundusze inwestycyjne)
- 3% Japonia
- 13% pozostałe

Waluty



- 42% PLN
- 39% USD
- 18% EUR
- 1% GBP

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE POJĘĆ I SKRÓTÓW UŻYTYCH W DOKUMENCIE

W kolumnie Typ w tabeli "Największe inwestycje" wskazany jest typ, do jakiego zalicza się dana pozycja; wartości w tej kolumnie oznaczają odpowiednio:

U - papiery **udziałowe**: akcje i instrumenty o podobnym charakterze, np. kwity depozytowe, prawa do akcji itd.

D - papiery **dłużne**: obligacje, listy zastawne i certyfikaty depozytowe

F - certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa **funduszy** inwestycyjnych

G - środki pieniężne i depozyty

P - **pozostałe**

Benchmark - punkt odniesienia dla oceny stóp zwrotu danego subfunduszu, biorąca pod uwagę specyfikę jego polityki inwestycyjnej. Benchmarkiem dla funduszu akcji inwestującego na polskiej giełdzie może być np. indeks WIG, a dla funduszu rynku pieniężnego rentowność bonów skarbowych. Benchmarki mogą być konstruowane w oparciu o wiele wskaźników jednocześnie, na przykład gdy fundusz inwestuje na wielu rynkach

Alfa - miery związek między aktualnymi wynikami funduszu a wynikami, które zostałyby osiągnięte w racji samych ruchów rynkowych. Inny słowy alfa miery wartość dodaną uzyskiwaną z zarządzania portfelem przez specjalistów.

Beta - miery zależność pomiędzy zmiennością funduszu a benchmarkiem. Fundusz z betą 1.00 jest uznawany za fundusz o podobnej zmienności do zmienności benchmarku. Fundusz z betą wyższą jest uznawany za bardziej zmienny niż benchmark, podczas gdy fundusz z betą niższą może wzrastać i spadać wolniej niż benchmark.

R² - miery w jakim zakresie charakter wyników funduszu jest kierowany przez benchmark. Np. fundusz z R² na poziomie 0,8 oznacza, że 80% historycznego zachowania funduszu jest przypisywane benchmarkowi.

Tracking error - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12, 36 oraz 60 miesięcy.

Odchylenie standardowe - odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniły się w przeszłości. Odchylenie standardowe jest szeroko używane jako podstawowa miara ryzyka. Pokazuje, jak roczne zwroty funduszu mogą się różnić od średniego rocznego zwrotu w dłuższym okresie. Jest szczególnie przydatne przy porównywaniu dwóch funduszy, aby pokazać, który jest bardziej zmienny. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu.

Wskaźnik Sharpe'a - miery zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego funduszu). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka.

Duration - jest to miara wrażliwości zmian ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.